

## **Generalità**

Il file “evidenze fidi e garanzie” contiene le risultanze dei controlli effettuati nella fase. Vi sono evidenziati anche l'avvenuta esecuzione delle principali funzioni svolte dalla fase e le eventuali anomalie riscontrate.

Vengono prodotte, tra le altre, le seguenti segnalazioni relative a:

- fidi non operativi che si siano abbinati a rapporti (tipologia “warning”);
- fidi plurimi per i quali manchi il record, relativo al capofila, con numero progressivo sequenziale 1 (anomalia grave);
- garanzie plurime per le quali manchi il record con numero progressivo sequenziale 1 (anomalia grave);
- rapporti con “contrassegno” in assenza della garanzia da convenzione;
- rapporti per i quali l'accordato attribuito venga modificato a cura della procedura;
- rapporti di clienti incagliati o in sofferenza per i quali non sia acceso il digit incagliato o non sia segnalata la sofferenza;
- elenco dei fidi generici e promiscui cliente per i quali i relativi rapporti collegati non hanno il medesimo valore nel campo 05008;
- clienti segnalati come scaduti/sconfinanti ai fini matrice (presenza della FTO 02479.99) che non hanno neanche un rapporto che soddisfa le condizioni previste (campo 00106=0, campo 00126=0 e almeno un campo 05008=1,2); tale evidenza va data anche nei casi in cui l'assenza di un campo 05008=1,2 può essere giustificata (tipologia “warning”);
- clienti segnalati come ristrutturati ai fini matrice (presenza della FTO 02478.99) che non hanno neanche un rapporto che soddisfa le condizioni previste (campo 00106=0 e almeno un campo 00126=9);

- clienti che hanno tutti i rapporti con campo 00106=0 e almeno un rapporto qualificato come ristrutturato (campo 00126=9) per i quali non è stata fornita la FTO 02478.99;
- lista di tutte le FTO 02479.99 per le quali non è stato trovato alcun record di rapporto corrispondente;
- clienti per i quali sono presenti sia la FTO 02478.99 sia la FTO 02479.99;
- lista di tutte le FTO 02479.99 fornite in input dall'azienda, arricchite dei dati calcolati (totale esposizione comprensiva dei titoli, totale esposizione creditizia, totale accordato, quota di scaduto/sconfinante, soglia percentuale alla data di riferimento della segnalazione).